

**ANALISIS PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO UNTUK
MEMINIMALISIR PEMBIAYAAN BERMASALAH
(Studi Kasus KSPPS BMW Rahmah Jatim)**

SKRIPSI

Ditulis Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Guna Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi (SE)



Oleh:

SANTI INDAR MIRANDA

9314.170.18

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI**

2022

LEMBAR PERSETUJUAN

**ANALISIS PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO UNTUK
MEMINIMALISIR PEMBIAYAAN BERMASALAH
(Studi Kasus KSPPS BMW Rahmah Jatim)**

Santi Indar Miranda

9.314.170.18

Disetujui

Pembimbing I



Dr. Hj. Naning Fatmawatie, SE., MM
NIP. 19740528 200312 2 001

Pembimbing II



Oktaria Ardika Putri, S.Si., M.M.
NIP. 19931005 201903 2 017

NOTA DINAS

Kediri, 21 November 2022

Lampiran:

Hal: Bimbingan Skripsi

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri

Di

Jl Sunan Ampel 07 Ngronggo Kediri

Assalamualaikum Wr. Wb

Memenuhi permintaan Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut:

Nama : Santi Indar Miranda

NIM : 9.314.170.18

Judul : ANALISIS PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO UNTUK MEMINIMALISIR PEMBIAYAAN BERMASALAH (Studi Kasus KSPPS BMW Rahmah Jatim)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsinya telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir sarana strata satu (S-1).

Bersama ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya dengan harapan dapat segera diujikan dalam sidang Munaqosah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Dosen Pembimbing I



Dr. Hj. Nuning Fatmawati, S.E., M.M
NIP. 19740528 200312 2 001

Dosen Pembimbing II



Oktaria Ardiya Putri, S.Si., M.M
NIP. 19931005 201903 2 017

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 18 Januari 2022

Lampiran :
Hal : Penyerahan Skripsi

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri

Di

Jl. Sunan Ampel No. 07-Ngronggo Kediri

Assalamualaikum Wr. Wb

Bersama ini saya kirimkan berkas Skripsi Mahasiswa:

Nama : Santi Indar Miranda

NIM : 9.314.170.18

Judul : ANALISIS PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO UNTUK
MEMINIMALISIR PEMBIAYAAN BERMASALAH (Studi Kasus
KSPPS BMW Rahmah Jatim)

Setelah saya perbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam sidang Munaqosah yang dilaksanakan pada 09 Januari 2023 kami menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb

Dosen Pembimbing I



Dr. Hj. Naning Fatmawatie, S.E., M.M
NIP. 19740528 200312 2 001

Dosen Pembimbing II



Oktaria Ardika Putri, S.Si., M.M
NIP. 19931005 201903 2 017

HALAMAN PENGESAHAN

ANALISIS PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO UNTUK MEMINIMALISIR PEMBIAYAAN BERMASALAH

(Studi Kasus KSPPS BMW Rahmah Jatim)

SANTI INDAR MIRANDA

NIM. 9.314.170.18

Telah diujikan di depan sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada 09 Januari 2023

Tim Penguji

1. Penguji Utama

Sri Anugrah Natalina, S.E, M.M.
NIP.19771225 200901 2 006


(.....)


2. Penguji I

Dr. Hj. Naning Fatmawatie, S.E.,MM.
NIP. 19740528 200312 2 001


(.....)

3. Penguji II

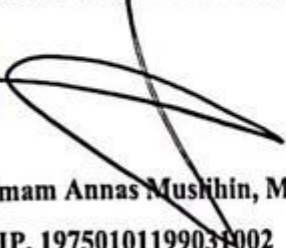
Oktaria Ardika Putri, S.Si., M.M.
NIP. 19931005 201903 2 017


(.....)

Kediri, 18 Januari 2023



Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam


Dr. H Imam Annas Mushihin, M. HI

NIP. 19750101199031002



KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI
PERPUSTAKAAN

Jl. Sunan Ampel No. 07 Ngronggo Kota Kediri
E-Mail: perpustakaan@iainkediri.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Santi Indar Miranda

NIM : 9314.170.18

Fakultas/Jurusan : Ekonomi Dan Bisnis Islam / Perbankan Syariah

E-mail address : santimiranda93@gmail.com

Jenis Karya Ilmiah : Skripsi Tesis Disertasi
 Lain-lain (.....)

Judul Karya Ilmiah : ANALISIS PENERAPAN MANAJEMEN RISIKO UNTUK MEMINIMALISIR PEMBIAYAAN BERMASALAH (Studi Kasus KSPPS BMW Rahmah Jatim)

Dengan ini menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan IAIN Kediri, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah tersebut diatas beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan IAIN Kediri berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis dan pengembangan ilmu pengetahuan tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan IAIN Kediri, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Kediri, 9 Mei 2023

Penulis

(Santi Indar Miranda)

MOTTO

لَهُ مُعَقِّبَاتٌ مِّنْ بَيْنِ يَدَيْهِ وَمِنْ خَلْفِهِ يَحْفَظُونَهُ مِنْ أَمْرِ اللَّهِ إِنَّ اللَّهَ لَا يُغَيِّرُ مَا بِقَوْمٍ حَتَّىٰ يُغَيِّرُوا مَا بِأَنْفُسِهِمْ وَإِذَا أَرَادَ اللَّهُ بِقَوْمٍ سُوءًا فَلَا مَرَدَّ لَهُ وَمَا لَهُمْ مِّنْ دُونِهِ مِن وَّالٍ

“Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah keadaan suatu kaum, sebelum mereka mengubah keadaan diri mereka sendiri”.

(Q.S Ar Rad [13] :11)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah rasa syukur yang tiada henti untuk semua nikmat yang telah Allah SWT berikan dalam kehidupan saya, atas berkah rahmat dan tauik-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi ini, dan saya persembahkan untuk:

1. Kedua orang tua saya Bapak Madiyanto, S.Sos dan Ibu Sri Martini, S.Pd, kakak saya Danang Seto Kusuma dan Novarinda Adelina Rahmawati, S.IP, serta keponakanku Aira Sabrina Zahra yang selalu memberikan semangat dan dukungannya serta mendoakan saya setiap waktu, supaya saya bisa menyelesaikan studi S1 ini dengan baik. Semoga kalian selalu diberikan kesehatan lahir dan batin dengan rezeki melimpah, selalu dalam lindungan-Nya, dan diberikan panjang umur oleh Allah SWT.
2. Yang terhormat dosen pembimbing Ibu Dr. Hj. Naning Fatmawatie, SE., MM. dan Ibu Oktaria Ardika Putri, S.Si., M.M. yang selalu sabar memberikan arahan, ilmu serta masukannya, saya ucapkan ribuan terimakasih.
3. Pihak KSPPS BMW Rahmah Jatim Kediri yang telah bersedia dan membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Teruntuk teman-teman yang telah memberikan support yang luar biasa, mendengarkan segala keluhan, memberikan solusi, mendoakan, menyemangati, menemani dan menghibur dalam penyelesaian skripsi ini.

ABSTRAK

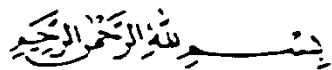
Miranda, Santi Indar. 2022. *Analisis Penerapan Manajemen Risiko untuk Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah* (Studi Kasus KSPPS BMW Rahmah Jatim). Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Kediri. Pembimbing (1) Dr. Hj. Naning Fatmawatie, SE, MM. (2) Oktaria Ardika Putri, S. Si., M.M.

Kata Kunci: Manajemen Risiko, Pembiayaan Bermasalah.

Penerapan manajemen risiko sangat diperlukan oleh pihak koperasi syariah guna meminimalkan berbagai risiko yang dapat ditimbulkannya, khususnya untuk risiko yang muncul atas berbagai pembiayaan yang disalurkan pihak KSPPS BMW Rahmah Jatim. Tujuan dari penelitian yaitu: mengetahui pembiayaan bermasalah pada KSPPS BMW Rahmah Jatim dan mengetahui penerapan manajemen risiko untuk meminimalisir pembiayaan bermasalah pada KSPPS BMW Rahmah Jatim.

Penelitian ini menggunakan metode pendekatan kualitatif deskriptif dengan jenis penelitian lapangan. Hasil dari penelitian yaitu: (1) Terdapat beberapa faktor pembiayaan bermasalah di KSPPS BMW Rahmah Jatim, yaitu faktor *internal* dan faktor *eksternal*. Dalam faktor *internal* ada beberapa penyebab antara lain kelemahan dalam kebijakan pembelian dan penjualan, lemahnya pengawasan biaya dan pengeluaran, kebijakan piutang yang kurang tepat, penempatan yang berlebihan pada aktiva tetap, dan permodalan yang tidak cukup. Sedangkan dalam faktor *eksternal* juga terdapat beberapa penyebab antara lain perubahan dalam kondisi perekonomian dan perdagangan terutama pada saat masa pandemi *covid-19*. Proses penerapan strategi terhadap pembiayaan bermasalah di KSPPS BMW Rahmah Jatim sudah dilakukan dengan menggunakan beberapa langkah yang ditempuh, diantaranya ialah terdiri dari pemahaman risiko, identifikasi risiko, pengukuran risiko, pengelolaan risiko, dan monitoring risiko. (2) KSPPS BMW Rahmah Jatim menerapkan manajemen risiko dengan menerapkan strategi 5C ditambah referensi atau informasi dari anggota guna meminimalkan pembiayaan bermasalah. Apabila ada anggota yang benar-benar tidak dapat mengangsur maka KSPPS BMW Rahmah Jatim melakukan negosiasi atas jaminan, serta melakukan restrukturisasi pembiayaan yang dapat dilakukan dengan penjadwalan kembali (*rescheduling*), persyaratan kembali (*reconditioning*), dan penataan kembali (*restructuring*).

KATA PENGANTAR



Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas segala rahmat, *taufiq*, dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan judul “Analisis Penerapan Manajemen Risiko untuk Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah”. Shalawat dan salam senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW. Penulisan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu persyaratan guna memperoleh gelar sarjana ekonomi (S.E).

Penulisan skripsi ini tidak terselesaikan tanpa adanya bantuan bimbingan, motivasi, dan doa dari berbagai pihak, baik berupa materi maupun spiritual, sehingga pada kesempatan ini penulis menyampaikan rasa terimakasih yang sedalam-dalamnya kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr. Wahidul Anam, M.Ag selaku Rektor IAIN Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlihin, MHI. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri, beserta Bapak dan Ibu dosen staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri.
3. Ibu Dr. Hj. Naning Fatmawatie, SE, MM. dan Ibu Oktaria Ardika Putri, S.Si., M.M. selaku dosen pembimbing yang telah rela meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan, motivasi, dan saran membuat penulis selalu bersemangat dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.
4. Ibu Dr. Sulistyowati, SHI, M.E.I. selaku Kepala Program Studi Perbankan Syariah.

5. Bapak dan Ibu Dosen yang telah memberikan ilmu pengetahuan sehingga tercipta kerangka berpikir dalam penulisan skripsi.
6. Kedua orang tua dan keluarga besar yang sudah mendukung baik moril dan materiil serta doa yang selalu diberikan kelancaran sehingga skripsi ini terselesaikan.
7. Ibu Dra. Nanik Nurhandayani selaku ketua KSPPS BMW Rahmah Jatim Kediri yang telah memberikan izin peneliti untuk melakukan penelitian.
8. Teman-teman Perbankan Syariah angkatan 2018 terimakasih atas dukungan juga semangatnya dalam penyelesaian penulisan skripsi ini dan sukses selalu Perbankan Syariah angkatan 2018.
9. Serta semua pihak yang telah ikut membantu dalam penyelesaian skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran dari pembaca sangat penulis harapkan demi kesempurnaan skripsi ini. Mudah-mudahan apa yang penulis sajikan dapat bermanfaat untuk semua pihak.

Kediri, 19 Oktober 2022

Santi Indar Miranda

DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN	i
NOTA DINAS	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Konteks Penelitian.....	1
B. Fokus Penelitian	8
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Kegunaan Penelitian.....	9
E. Telaah Pustaka.....	10
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Konsep Manajemen Risiko	
1. Pengertian Manajemen Risiko	15

2.	Proses Manajemen Risiko.....	15
3.	Jenis-Jenis Risiko.....	18
4.	Manajemen Risiko dalam Pandangan Islam.....	21
B.	Konsep Pembiayaan	
1.	Pengertian Pembiayaan.....	22
2.	Fungsi Pembiayaan.....	23
3.	Jenis-Jenis Pembiayaan.....	24
4.	Analisis Pembiayaan.....	27
5.	Penyebab Pembiayaan Bermasalah.....	31
6.	Upaya Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah.....	33

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A.	Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	35
B.	Kehadiran Peneliti.....	35
C.	Lokasi Penelitian.....	36
D.	Data dan Sumber Data.....	36
E.	Teknik Pengumpulan Data.....	37
F.	Analisis Data.....	38
G.	Pengecekan Keabsahan Data.....	40
H.	Tahap-Tahap Penelitian.....	41

BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN

A.	Gambaran Umum Objek Penelitian	
1.	Sejarah KSPPS BMW Ar Rahmah Jatim.....	42

2.	Visi, Misi, dan Tujuan KSPPS BMW Ar Rahmah Jatim	44
3.	Struktur Organisasi KSPPS BMW Ar Rahmah Jatim	45
4.	Gambaran Tugas KSPPS BMW Ar Rahmah Jatim	46
5.	Produk KSPPS BMW Ar Rahmah Jatim	48
6.	Syarat Keanggotaan KSPPS BMW Ar Rahmah Jatim	49
7.	Besarnya Setoran dan Simpanan Pokok	50
B.	Paparan Data	
1.	Pembiayaan Bermasalah Pada KSPPS BMW Ar Rahmah Jatim	52
2.	Bentuk Penerapan Manajemen Risiko Untuk Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah	60
C.	Temuan Penelitian	69
 BAB V PEMBAHASAN		
A.	Pembiayaan Bermasalah Pada KSPPS BMW Ar Rahmah Jatim...	72
B.	Bentuk Penerapan Manajemen Risiko Untuk Meminimalisir Pembiayaan Bermasalah	78
 BAB VI PENUTUP		
A.	Kesimpulan	87
B.	Saran	89
DAFTAR PUSTAKA		90

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Komparasi KSPPS BMW Ar Rahmah Jatim dan KSPPS Amanah An-Nuur Kediri.....	3
Tabel 1.2 Perkembangan Keuangan KSPPS BMW Ar Rahmah Jatim.....	6
Tabel 1.3 Laporan NPF (<i>Non Performance Finance</i>) Atau Pembiayaan Bermasalah.....	6
Tabel 4.1 Perkembangan Jumlah Pembiayaan Bermasalah KSPPS BMW Ar Rahmah Jatim.....	68

DAFTAR GAMBAR

Gambar 5.1 Anggota Pembiayaan Bermasalah KSPPS BMW Ar Rahmah Jatim	84
Gambar 5.1 Nominal Pembiayaan Bermasalah KSPPS BMW Ar Rahmah Jatim	85

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Instrumen Wawancara	93
Lampiran 2: Surat Permohonan Observasi/Penelitian	95
Lampiran 3: Surat Keterangan Telah Melakukan Penelitian	96
Lampiran 4: Dokumentasi Wawancara.....	97
Lampiran 5: Daftar Riwayat Hidup.....	99